

УТВЕРЖДЕН:
Генеральным директором
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»

Приказ № 113 от 28.12.2020 года



**Порядок
работы с проблемными активами
НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
(в редакции от 28.12.2020 г.)**

г. Биробиджан
2020 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в целях минимизации возможного ущерба имущественным интересам НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (далее – Фонд) в связи с принятием Фондом условных обязательств кредитного характера (выдачей поручительств) путем определения комплекса мер, направленных на предупреждение и возмещение убытков Фонда, связанных с принятием Органами управления Фонда своевременных решений в отношении проблемных активов, сформировавшихся в результате нарушения заемщиками (должниками/принципалами) условий кредитных (заемных) обязательств, в обеспечение которых приняты условные обязательства кредитного характера, и (или) нарушения условий самих условных обязательств кредитного характера.

Порядок устанавливает критерии отнесения активов к проблемным активам, категории проблемных активов, ключевые этапы работы с проблемными активами, инструменты и способы работы с проблемными активами.

Настоящий Порядок разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, Приказов Минэкономразвития РФ, рекомендаций АО «Корпорации МСП», а также внутренних нормативных документов Фонда.

1.2. Основные определения и сокращения, применяемые в рамках настоящего Порядка:

НГС – система гарантийных организаций, которые во взаимодействии друг с другом обеспечивают значимую и эффективную поддержку Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», малых и средних инфраструктурных проектов на федеральном и региональном уровнях, предоставляя Гарантии на базе единых стандартов работы гарантийных организаций.

Органы управления Фонда – Совет Фонда, единоличный исполнительный орган Фонда;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган Фонда, осуществляющий функции по обеспечению соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан;

Единоличный исполнительный орган Фонда – генеральный директор НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» или иное лицо, наделенное соответствующими полномочиями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Кредитный совет Фонда - постоянно действующий коллегиальный орган Фонда, обладающий правом принятия решений о предоставлении поручительств за счет бюджетных и внебюджетных средств;

Служба рисков – сотрудник/ подразделение Фонда, в функции которого входит управление рисками в рамках НГС.

Правовая служба – сотрудник/подразделение Фонда, в функции которого входит правовое обеспечение деятельности Фонда, организация процедуры взыскания.

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая и иная финансовая организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве;

Заемщик – Субъект малого или среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – самозанятый) или организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство по договорам с финансовой организацией.

Самозанятые граждане (далее – самозанятые) - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках Федерального закона от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Договор финансирования – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (финансовые обязательства), которые обеспечены поручительством Фонда.

Поручительство Фонда – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Договор поручительства, по которому Фонд обязуется перед Финансовой организацией отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по договору финансирования, на условиях, определенных в договоре поручительства Фонда;

Группа связанных компаний (Группа, ГСК) - юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/ бенефициаров, и/или связанные между собой экономически, т.е. финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) участников Группы;

АО «Корпорация МСП», Корпорация - акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

Взыскание – деятельность Фонда, связанная с предъявлением требований к Заемщику о возмещении денежных сумм, выплаченных по требованию Финансовой организации, при переходе к Фонду, исполнившему обязательство, обеспеченное Поручительством, прав кредитора по этому обязательству.

Дефолт – допущенное Заемщиком нарушение обязательств по уплате денежных средств, включая обязательство по досрочному возврату денежных средств, предусмотренное условиями Поручительства в качестве основания для осуществления выплат Фондом в пользу кредитора Заемщика (исполнения условного обязательства кредитного характера).

Идентификация проблемных активов – выявление в результате мониторинга активов Фонда, соответствующих критериям проблемности (установление наличия факторов кредитного риска), и отнесение таких активов к соответствующей зоне (группе) проблемных активов.

Мониторинг проблемных активов – деятельность должностных лиц, структурных подразделений, консультационных (совещательных) органов Фонда, направленная на сбор, анализ, обобщение информации о состоянии проблемных активов Фонда (действии факторов кредитного риска) и подготовку предложений органам управления Фондом для принятия решений в сфере управления проблемными активами.

Проблемный актив – условные обязательства кредитного характера, отвечающие критериям проблемности (факторам кредитного риска), установленным Фондом.

2. Мониторинг и идентификация проблемных активов

2.1. В зависимости от вероятности наступления дефолта и периода неуплаты (в том числе неполной уплаты) заемщиком денежной суммы по обязательству, обеспеченному поручительством, проблемные активы классифицируются в одну из следующих зон проблемности:

– «зеленая» зона: задолженность по обязательству, обеспеченному поручительством, составляет не более 5 календарных дней;

– «желтая» зона: задолженность по обязательству, обеспеченному поручительством, составляет не более 30 календарных дней (проблемные активы со значительным кредитным риском);

– «красная» зона: задолженность по обязательству, обеспеченному поручительством, составляет более 30 календарных дней (проблемные активы с высоким кредитным риском);

– «черная» зона: по обязательству, обеспеченному поручительством, наступил дефолт – задолженность по обеспеченному обязательству составляет более 90 дней (проблемные активы с реализовавшимся кредитным риском).

В «черной» зоне не учитываются исполненные Фондом условные обязательства кредитного характера. Исполненные условные обязательства кредитного характера учитываются Фондом в качестве актива, по которому проводятся процедуры взыскания. Перечень зонирования проблемных активов приведен в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

Фонд проводит мониторинг и идентификацию проблемных активов на постоянной основе.

2.2. Финансовые организации предоставляют Фонду информацию о состоянии задолженности по обеспеченным Фондом обязательствам, о выявленных признаках проблемности активов, иные сведения о финансовом состоянии Заемщиков, в порядке, предусмотренном в Соглашении о сотрудничестве.

2.3. Проблемный актив относится к соответствующей группе проблемных активов на основании заключения службы рисков Фонда.

Выводы отчета о состоянии проблемных активов Фонда могут доводиться до финансовых организаций и иных заинтересованных лиц в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

3. Цели и инструменты управления проблемными активами

Управление проблемными активами строится на взаимодействии Фонда с финансовыми организациями, заемщиками и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь Фонда.

В качестве инструментов управления проблемными активами используются рефинансирование, реструктуризация долга, уступка прав, перевод долга, новация и отступное.

Инструменты управления проблемными активами могут применяться по инициативе финансовых организаций-партнеров, заемщиков, Фонда, иных заинтересованных лиц в случае принятия соответствующего решения их уполномоченными органами.

3.1. Рефинансирование

Рефинансирование – инструмент управления проблемным активом Фонда, предполагающий предоставление заемщику кредитных (заемных) средств финансовой организацией-партнером, в пользу которой Фонд, в том числе совместно с другой Гарантийной Организацией, входящей в Национальную гарантийную систему, принимает новое или дополнительное условное обязательство кредитного характера.

Условия предоставления кредитных или заемных средств в порядке рефинансирования должны позволять осуществить погашение первоначального кредитного или заемного обязательства, в обеспечение которого было принято условное обязательство кредитного характера, и не должны приводить к росту краткосрочной кредиторской задолженности должника.

Решения Фонда, связанные с рефинансированием заемщиков, в том числе о предоставлении согласия на условия рефинансирования и определении параметров нового

или дополнительного условного обязательства кредитного характера, принимаются Кредитным советом Фонда в порядке, установленном внутренними документами Фонда, в рамках критериев принятия таких решений, определенных указанными документами.

3.2. Реструктуризация долга

Реструктуризация долга – инструмент управления проблемными активами Фонда, в рамках которого между Заемщиком и финансовой организацией достигается соглашение об изменении условий обеспечиваемого Фондом долгового обязательства, предусматривающее иные условия обслуживания и погашения такого обязательства.

Реструктуризация долга может быть осуществлена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга.

Решения Фонда, связанные с реструктуризацией долга, в том числе о предоставлении согласия на условия реструктуризации и определении параметров нового условного обязательства кредитного характера, принимаются Кредитным советом Фонда в порядке, установленном внутренними документами Фонда, в рамках критериев принятия таких решений, определенных указанными документами.

3.3. Уступка прав (требований)

Уступка прав (требований) – инструмент управления проблемным активом, в рамках которого осуществляется замена кредитора в обеспеченном обязательстве.

3.3.1. Уступка прав кредитора третьему лицу

Уступка прав кредитора третьему лицу – инструмент управления проблемным активом, применяемый по решению Кредитного совета Фонда, предполагающий передачу прав кредитора по обеспеченному обязательству полностью и (или) в его части, обеспеченной поручительством Фонда, в соответствии с порядком, предусмотренном договором поручительства и внутренними документами Фонда.

3.3.2. Уступка прав Фонда третьему лицу

Уступка прав Фонда третьему лицу – инструмент управления проблемным активом, применяемый по решению Единоличного исполнительного органа Фонда, в рамках которого Фонд вправе передать по дисконтированной стоимости свои права (требования), перешедшие к Фонду в связи с исполнением поручительства, третьему лицу в целях уменьшения объемов дебиторской задолженности, обладающей признаками безнадежного долга, срок и (или) основания для списания которой не наступили.

Единоличный исполнительный орган Фонда принимает решение относительно цены и иных условий сделки, связанной с уступкой прав Фонда третьему лицу, на основании Заключения начальника отдела гарантий, Службы рисков и Правовой службы Фонда о целесообразности (возможности и обоснованности) совершения такой сделки.

3.3.3. Уступка прав кредитора Фонду

Уступка прав кредитора Фонду – инструмент управления проблемным активом, применяемый по решению Единоличного исполнительного органа Фонда, в рамках которого происходит замена кредитора в обеспеченном обязательстве путем приобретения Фондом прав кредитора по обеспеченному обязательству.

Единоличный исполнительный орган Фонда принимает решение относительно цены и иных условий сделки, связанной с уступкой прав кредитора Фонду, на основании Заключения начальника отдела гарантий, Службы рисков и Правовой службы Фонда о целесообразности (возможности и обоснованности) совершения такой сделки.

3.4. Перевод долга

Перевод долга – инструмент управления проблемным активом, применяемый по решению Кредитного совета Фонда, в рамках которого происходит замена заемщика в обеспеченном обязательстве на лицо, имеющее лучшее финансовое положение, в том числе в рамках реструктуризации долгового обязательства, соответствующее требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, самозанятым установленным внутренними документами Фонда.

В случае, если по условиям выданного поручительства был установлен залог или иное обеспечение в пользу Фонда, условия перевода долга должны предусматривать

сохранение залога или иного обеспечения, ранее предоставленного первоначальным должником, и (или) предоставление новым должником соразмерного залога или иного обеспечения.

3.5. Новация

Новация – инструмент управления проблемным активом, применяемый по решению Единоличного исполнительного органа Фонда, в рамках которого обеспеченное обязательство, в том числе после уступки прав кредитора по нему Фонду, заменяется иным обязательством, предоставляющим кредитору и (или) Фонду права на приобретение имущества, стоимость которого сопоставима с суммой обеспеченного обязательства.

В случае, если по условиям обеспеченного обязательства и условиям выданного поручительства был установлен залог в пользу кредитора и Фонда, соглашение о новации должно содержать условия предоставления нового залога.

3.6. Отступное

Отступное – инструмент управления проблемным активом, применяемый по решению Правления Фонда, в рамках которого обеспеченное обязательство прекращается путем предоставления заемщиком имущества в счет погашения долга по обеспеченному обязательству полностью и (или) в части, обеспеченной Фондом, в том числе в целях принятия в отношении данного заемщика новых условных обязательств кредитного характера.

4. Организация сопровождения проблемных активов

4.1. Фонд систематически проводит процедуры мониторинга активов на предмет выявления наличия/отсутствия признаков проблемности, с момента принятия условного обязательства кредитного характера и до момента прекращения условного обязательства кредитного характера или до момента исполнения денежных обязательств Заемщика перед Фондом, возникших в связи с исполнением Фондом своих обязательств по принятому условному обязательству кредитного характера, в полном объеме или списания безнадежного долга.

4.2. Идентификация проблемных активов осуществляется в рамках проводимого мониторинга на основании следующей информации:

4.2.1. На основании информации о проблемных активах, предоставляемой финансовыми организациями.

Финансовые организации систематически, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Фонда и Соглашениями о сотрудничестве, проводят стандартные процедуры сопровождения договора финансирования (мониторинг активов) с момента его заключения и до момента полного погашения Заемщиками основного долга, процентов за пользование кредитом, займом и прочих денежных обязательств, в том числе:

- проводят проверки исполнения отлагательных, дополнительных и особых условий/ограничений кредитных договоров, займов, иных обеспеченных обязательств;
- осуществляют контроль целевого использования кредитов, займов, финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния Заемщиков;
- проводят оценку кредитных рисков и классификацию/реклассификацию ссудной задолженности с составлением профессионального суждения;
- формируют и корректируют (уточняют) резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществляют мониторинг залогового и иного обеспечения и др.

В случае выявления финансовой организацией в процессе проведения стандартных процедур сопровождения кредитных договоров, займов, иных денежных обязательств любого из нескольких признаков (критериев) проблемности активов, финансовая организация не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их выявления представляет в

Фонд информацию о выявленных признаках (критериях) проблемности актива (Приложение №4).

Финансовой организацией ежеквартально, не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляется в Фонд сводный отчет о выявленных в отчетном квартале проблемных активах.

По мере устранения/минимизации признаков проблемности актива, финансовая организация информирует об этом Фонд (Приложение №5).

4.2.2. На основе информации, получаемой Фондом из открытых источников посредством адресного поиска, а также посредством автоматизированной централизованной обработки массивов и баз данных сведений о банкротстве, сведений о делах, находящихся в производстве арбитражных судов, сведений, подлежащих включению/включенных в единый государственный реестр юридических лиц.

4.2.3. На основании документов/копий документов Заемщика/Группы связанных с Заемщиком компаний, предоставляемых финансовой организацией.

4.3. Идентификация проводится Фондом для всех активов независимо от сегмента, при этом по активам, относимым к микросегменту, идентификация проводится только на основании информации, предоставляемой финансовой организацией, либо путем централизованной обработки массивов информации.

4.4. По результатам идентификации Служба рисков Фонда принимает решение о присвоении активу статуса проблемного актива и об отнесении его к соответствующей зоне проблемности.

Решение о присвоении активу статуса проблемного актива принимается не позднее 5-ти рабочих дней с момента определения (выявления) Службой рисков признаков проблемности актива.

Сведения о проблемном активе вносятся в Реестр проблемных активов Фонда по форме согласно Приложению № 2 к настоящему Порядку.

Указанное решение доводится до Единоличного исполнительного органа Фонда.

4.5. Включенные в Реестр сведения о проблемных активах подлежат регулярной корректировке по мере получения новых документов и информации, в том числе от финансовых организаций и являются основой для подготовки пакета отчетности Фонда в разрезе каждой финансовой организации-партнера о принадлежности проблемных активов к зонам риска и о результатах работы с проблемными активами (отчета о состоянии проблемных активов Фонда).

4.6. При наличии в Фонде проблемных активов Служба рисков Фонда ежеквартально формирует Отчет о состоянии проблемных активов Фонда по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку (далее – Отчет), который представляется на рассмотрение Единоличного исполнительного органа Фонда.

В процессе подготовки Отчета Служба рисков вправе привлекать другие структурные подразделения Фонда в рамках их функциональных обязанностей.

4.7. При получении после формирования и рассмотрения Отчета сведений об устранении признаков проблемности актива, результаты идентификации с улучшением зоны риска могут быть пересмотрены путем внесения изменений в реестр проблемных активов Фонда без внесения соответствующих изменений в Отчет (при принятии соответствующего решения Единоличного исполнительного органа Фонда).

5. Информационное взаимодействие с финансовой организацией в рамках сопровождения проблемных активов

5.1. Фонд информирует финансовую организацию о выявленных Фондом признаках проблемности актива и об отнесении соответствующего актива в желтую, красную или черную зоны риска для проведения финансовой организацией соответствующих мероприятий, определенных в настоящем Порядке.

Уведомление в адрес финансовой организации направляется от имени Фонда в порядке, установленном для обмена информацией между Фондом и финансовой организацией.

5.2. В случае отнесения проблемного актива (кроме микросегмента, в котором поручительство Фонда не превышает 5 000 000 (пять миллионов) рублей) к желтой зоне с момента получения уведомления, указанного в п. 5.1 настоящего Порядка, финансовая организация:

5.2.1. осуществляет внеплановый мониторинг: финансового состояния Заемщика, реализации проекта и состояния залогового имущества в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами финансовой организации;

5.2.2. предоставляет в Фонд копии отчета о проведении мониторинга финансового состояния Заемщика, отчета о проведении мониторинга реализации проекта, отчета о проведении мониторинга состояния залогового имущества в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления, указанного в п. 5.1 настоящего Порядка;

5.2.3. предоставляет в Фонд комментарии и пояснения по выявленным признакам (критериям) отнесения актива к желтой зоне.

5.3. В случае отнесения проблемного актива к красной зоне, финансовая организация в течение 10-ти дней с момента получения уведомления, указанного в п. 5.1 настоящего Порядка:

5.3.1. осуществляет действия, указанные в п. 5.2 настоящего Порядка, если проблемный актив был отнесен к красной зоне, минуя желтую зону;

5.3.2. представляет отчет о принятых финансовой организацией мерах по сохранности залогового имущества, включая результаты переговоров с заемщиком, принятии решений об оформлении в залог дополнительного имущества;

5.3.3. информирует Фонд о целевом использовании кредита с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

5.4. В случае отнесения проблемного актива к черной зоне с момента получения уведомления, указанного в п. 5.1 настоящего Порядка, финансовая организация-партнер:

5.4.1. в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения уведомления, указанного в п. 5.1 настоящего Порядка, представляет в Фонд отчет о мероприятиях, проведенных финансовой организацией в соответствии с п. 5.2 и 5.3 настоящего Порядка, если ранее проблемный актив был отнесен к желтой и красной зонам;

5.4.2. проводит мероприятия, указанные в п. 5.2, 5.3 настоящего Порядка (при возможности их проведения) – в случае перехода актива из зеленой зоны в черную зону.

5.5. Фонд вправе запросить у финансовой организации дополнительную информацию в рамках урегулирования задолженности Заемщика по проблемным активам, отнесенным к желтой, красной или черной зоне в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

5.6. Финансовая организация по итогам мониторинга, предусмотренного настоящим разделом, может выступить инициатором применения инструментов управления проблемными активами, согласно раздела 3 настоящего Порядка.

5.7. При применении Фондом индивидуальных решений в рамках управления проблемными активами не используются специальные (упрощенные) режимы рассмотрения и сохраняется общий принцип ограничения объема ответственности Фонда.

Решение принимается в пределах установленного Фондом лимита ответственности на одного Заемщика.

6. Возмещение Фондом сумм, уплаченных по требованию Финансовой организации

6.1. Выплата гарантийной суммы осуществляется Фондом на основании решения Единоличного исполнительного органа Фонда об исполнении обязательств по договору поручительства, принятого в результате рассмотрения требования о выплате или

во исполнение вступившего в законную силу решения суда или утвержденного судом мирового соглашения.

6.2. В рамках деятельности по взысканию, то есть возмещению Фондом сумм, уплаченных по требованию Финансовой организации, Фонд использует претензионно-исковую работу. Также по решению Единоличного исполнительного органа Фонда, принятого на основании рассмотрения мотивированного суждения Генерального директора Фонда, в рамках деятельности по взысканию Фондом могут быть использованы следующие способы: агентский договор, аутсорсинг, иные способы, не противоречащие законодательству РФ.

6.2.1. Агентский договор

Применение данного способа обусловлено (имеет целью) минимизацией затрат Фонда на реализацию мероприятий по взысканию сумм уплаченных по требованию Финансовой организации, обеспечением сохранности и мониторинга залогового имущества, сопровождением процесса изъятия и получения документов для списания безнадежной ко взысканию задолженности.

Указанный способ предполагает заключение с финансовой организацией-партнером агентского договора в отношении актива, по которому проводится взыскание с момента исполнения условного обязательства кредитного характера (осуществления Фондом выплаты) до момента исполнения должником требований, в том числе за счет реализации залогового имущества, и (или) получения акта о невозможности взыскания.

В соответствии с агентским договором Фонд:

– предоставляет Агенту право от имени Фонда вести судебную работу в интересах Фонда, заявлять требования в рамках судебных процедур, в том числе в рамках возбуждения и рассмотрения дел о банкротстве, осуществлять иные действия в рамках процесса взыскания и исполнения решений судов;

– получает информацию от Агента о ходе процесса по взысканию задолженности на основе разработанных требований к отчетности;

– осуществляет мониторинг действий Агента в отношении соблюдения им условий агентского соглашения и в случае выявления нарушений, а также фиксирования неудовлетворительной работы Агента с активом, по которому проводится взыскание оставляет за собой право расторгнуть агентский договор и применить альтернативный способ взыскания.

Обеспечение эффективности данного способа должно основываться на мотивации финансовой организации-партнера. Основными мотивационными факторами являются:

– осуществление Фондом корректировок устанавливаемого на финансовую организацию-партнера лимита предоставления условных обязательств кредитного характера посредством введения прямой корреляции размера лимита в зависимости от качества (полноты и своевременности) проводимой финансовой организацией-партнером работы в рамках агентского договора и (или) изменения режима рассмотрения заявок финансовой организации-партнера;

– возможность приостановления сотрудничества с финансовой организацией-партнером, расторжения соглашения о сотрудничестве и деаккредитации финансовой организации-партнера в случае регулярного и существенного несоблюдения условий агентского договора.

6.2.2. Аутсорсинг

Предполагает выбор Фондом независимых от финансовой организации-партнера компаний – профессиональных участников рынка по предоставлению юридических услуг для осуществления процедуры взыскания сумм задолженности по исполненным Фондом условным обязательствам кредитного характера с момента предъявления требований к должнику до момента исполнения должником требований/получения акта о невозможности взыскания. Перечень услуг, возможных к реализации через аутсорсинг, идентичен перечню услуг, предоставляемых в рамках агентского договора.

6.2.3. Претензионно-исковая работа

Предполагает проведение Фондом самостоятельных процедур взыскания сумм, по исполненным Фондом условным обязательствам кредитного характера, без участия финансовой организации и (или) специализированной компании.

Указанный способ является основным для Фонда.

В течение одного месяца с момента осуществления выплаты по требованию финансовой организации, Правовая служба Фонда готовит и подает в судебные органы исковые заявления либо заявления о процессуальном правопреемстве с требованием о взыскании с Заемщика и солидарных поручителей сумм долга и об обращении взыскания на заложенное имущество, в части перешедших к Фонду прав требований.

В установленные законодательством сроки и порядке, Правовая служба получает исполнительные листы и подает их к исполнению, контролирует процесс исполнительного производства.

Фонд вправе заключить Соглашение о рассрочке исполнения обязательств с платежеспособным Заемщиком, без проведения претензионно-исковых процедур.

6.3. Решения об условиях заключения мировых соглашений и соглашений о рассрочке исполнения обязательств с Заемщиками принимаются Единоличным исполнительным органом Фонда самостоятельно, с учетом платежеспособности Заемщика (должника) и сумм долга.

6.4. Решения об условиях заключения мировых соглашений с финансовыми организациями и соглашений о рассрочке исполнения обязательств Фонда перед финансовыми организациями принимаются Единоличным исполнительным органом Фонда на основании рассмотрения мотивированного суждения всех служб Фонда, заинтересованных в данном вопросе.

6.5. Оставление предмета залога за Фондом, в том числе в рамках процедур принудительного исполнения судебного акта, осуществляется на основании решения Единоличного исполнительного органа Фонда.

6.6. В случае введения в отношении Заемщика (солидарных поручителей) процедур банкротства, Фонд, ранее исполнивший обязательства по договору поручительства, заявляет свои требования без принятия дополнительных решений органами управления Фонда.

7. Списание задолженности, безнадежной ко взысканию (безнадежного долга)

7.1. Безнадежными долгами Фонда (долгами, нереальными ко взысканию) признаются долги перед Фондом:

- по которым истек срок исковой давности;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством РФ, обязательство прекращено вследствие ликвидации организации;
- невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата Фонду исполнительного документа по следующим основаниям:
 - невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
 - у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

7.2. Решение о списании безнадежного долга принимается Единоличным исполнительным органом Фонда на основании документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 7.3. настоящего Порядка.

7.3. списание безнадежного долга производится за счет резерва по сомнительным долгам, сформированного по соответствующей задолженности Заемщика.

7.4. Порядок формирования резервов по сомнительным долгам определяется внутренними документами Фонда.

Перечень зонирования проблемных активов

В зависимости от вероятности наступления дефолта проблемные активы классифицируются в одну из следующих зон проблемности: «зеленая», «желтая», «красная», «черная».

Критерии отнесения актива к определенной зоне проблемности могут изменяться решением Единоличного исполнительного органа Фонда.

<p>1. «Зеленая зона» - условные обязательства кредитного характера, не обладающие признаками активов «Желтой», «Красной», «Черной» зон.</p>
<p><u>Основной критерий</u>: задолженность по обязательству, обеспеченному поручительством, составляет не более 5 календарных дней</p>
<p>2. «Желтая зона» - условные обязательства кредитного характера, соответствующие одному из следующих критериев:</p>
<p><u>Основной критерий</u>:</p>
<p>Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью от 5 до 30 календарных дней.</p>
<p><u>Дополнительные (специальные) критерии</u>:</p>
<p>Наличие у Заемщика просрочки по уплате вознаграждения (комиссии) за предоставление поручительства свыше 30-ти дней.</p>
<p>Наличие у компаний, входящих в Группу связанных с Заемщиком компаний, просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью от 5 до 30 календарных дней.</p>
<p>Нарушение Заемщиком обязательств в части исполнения отлагательных и дополнительных условий кредитного соглашения и финансовых ковенант, дающих право финансовой организации предъявить требование о досрочном возврате кредита, блокировку выборки кредитной линии, неурегулированных с банком-партнером в течение 30 дней.</p>
<p>Осуществление финансовой организацией, являющейся кредитной организацией, вывода кредита из ПОС/ухудшение категории качества ссуды, определенной на момент выдачи кредита/последнего мониторинга при условии реклассификации ссуды в категорию не ниже III (в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004</p>

№ 254-П)
Наличие предъявленных к Заемщику/Группе связанных компаний исков третьих лиц, оказывающих существенное влияние на возврат задолженности по кредиту, займу (на основании экспертного мнения Фонда).
Выявленный факт несоответствия отчетности Заемщика, предоставленной в Фонд, данным официальной отчетности Заемщика в открытых официальных источниках информации (например, данным информационной базы «СПАРК-Интерфакс»).
Нарушение сроков реализации проектов (в рамках проектного финансирования) Заемщиком в пределах 3-х месяцев от ранее запланированных
Проведение реструктуризации кредита, обеспеченного поручительством, предполагающей уменьшение ежемесячного платежа по кредиту в пределах 25% и (или) предоставление отсрочки по погашению основного долга в пределах 6-ти месяцев
При наличии иных факторов, не позволяющих отнести Актив к «Зеленой зоне»
3. «Красная зона» - условные обязательства кредитного характера, соответствующие одному из следующих критериев:
<u>Основной критерий:</u>
Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью от 30 до 90 календарных дней
<u>Дополнительные (специальные) критерии:</u>
Наличие у поручителей Заемщика, входящих в Группу связанных с Заемщиком компаний, просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью от 30 до 90 календарных дней
Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью свыше 5 дней, возникшие в течение 90 календарных дней с даты выдачи кредита, займа.
Нарушение Заемщиком обязательств в части исполнения отлагательных (дополнительных) условий кредитного соглашения, договора займа и финансовых ковенант, дающих право финансовой организации предъявить требование о досрочном возврате кредита, займа, блокировку выборки кредитной линии, неурегулированных с финансовой организацией в течение 60 дней с момента нарушения указанных условий, нарушение обязательств в рамках иных договоров дающих право финансовой организации требовать расторжения такого договора
Осуществление финансовой организацией, являющейся кредитной организацией, вывода кредита из ПОС/ухудшение категории качества ссуды, определенной на момент выдачи кредита/последнего мониторинга при условии реклассификации ссуды в

категорию ниже III (в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П)
Проведение реструктуризации кредита, обеспеченного поручительством, предполагающей уменьшение ежемесячного платежа по кредиту более чем на 25% и (или) предоставление отсрочки по погашению основного долга свыше 6-ти месяцев
Обращение финансовой организации - партнера по вопросу предоставления нового поручительства по обязательствам Заемщика/других участников группы взамен предоставленного ранее, в связи с проведением реструктуризации /новации ранее выданного кредита (по которым Заемщиком/другими участниками Группы допущена просрочка исполнения)
Нарушение сроков реализации проектов (в рамках проектного финансирования) Заемщиком свыше 3-х месяцев от ранее запланированных.
Наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) к компаниям Группы.
При наличии иных факторов, не позволяющих отнести Актив к «Зеленой зоне» и «Желтой зоне» по решению Службы рисков
4. «Черная зона» - условные обязательства кредитного характера, соответствующие одному из следующих критериев:
<u>Основной критерий:</u>
Наличие у Заемщика просроченной задолженности по обязательствам перед финансовой организацией непрерывной длительностью свыше 90 календарных дней (дефолт).
<u>Дополнительные (специальные) критерии:</u>
Инициирование финансовой организацией процедуры взыскания всей суммы/части задолженности Заемщика в судебном порядке/обращения взыскания на заложенное имущество.
Фактическое прекращение Заемщиком финансово-хозяйственной деятельности.
Принятие Заемщиком решения о ликвидации.
Наличие производства по делу о несостоятельности (банкротстве) Заемщика.
Предъявление финансовой организацией требований к Заемщику о досрочном возврате кредита/части кредита, обеспеченного поручительством Фонда
Отказ Заемщика от исполнения своих обязательств перед финансовой организацией по кредитному договору, займу, иному денежному обязательству, выраженный в письменной форме.

Предъявление финансовой организацией требований об исполнении обязательств по поручительству.
Наличие просрочки по оплате денежных требований Фонда к Заемщику, образовавшиеся в результате исполнения Фондом обязательств по поручительству.
При наличии иных факторов, не позволяющих отнести Актив к «Зеленой», «Желтой» и «Красной» зоне по решению Службы рисков Фонда
Выявление признаков мошенничества со стороны финансовых организаций-Партнеров Фонда

**Ежеквартальный отчет
о состоянии проблемных активов НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»**

За период с _____ до _____ Фондом было предоставлено _____ поручительств на общую сумму _____ рублей.

По состоянию на _____ Фондом идентифицировано _____ проблемных активов на сумму _____ рублей (____% от количества и ____% от суммы предоставленных поручительств).

Портфель поручительств составляет _____ руб., _____ договоров.

СТАТИСТИКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ПО СЕГМЕНТАМ

В разбивке по сегментам за указанный период было выдано:

- в сумме до 5 миллионов рублей _____ поручительств на общую сумму _____ рублей;
- в сумме от 5 до 10 миллионов рублей _____ поручительств на общую сумму _____ рублей;
- в сумме от 10 до 25 миллионов рублей _____ поручительств на общую сумму _____ рублей;

Текущий портфель сформирован поручительствами:

- в сумме до 5 миллионов рублей (____%);
- в сумме от 5 до 10 миллионов рублей (____%);
- в сумме от 10 до 25 миллионов рублей (____%).

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ ПО ЗОНАМ РИСКА И ПО
ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ-ПАРТНЕРАМ**

Информация о распределении проблемных активов по финансовым организациям-партнерам приведена в Таблице №1.

Таблица № 1

Финансовая Организация (ФО)	Сумма проблемных активов	Количество проблемных активов на отчетную дату	Доля ФО в портфеле проблемных активов		Доля ФО в портфеле поручительств	
			в кол-ве	в сумме	в кол-ве	в сумме
ИТОГО			-	-	-	-

Информация о проблемных активах в разрезе зон риска по финансовым организациям-партнерам представлена в Приложении 1.

ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ТРЕБОВАНИЯХ И СУДЕБНЫХ РАЗБИРАТЕЛЬСТВАХ

За отчетный период в адрес Фонда поступило _____ требований от финансовых организаций-партнеров (Таблица №2)

Таблица № 2

Финансовая Организация	Заемщик	Дата поступления	Сумма требования	Исполнено Фондом
ИТОГО	-	-		

Сведения об исковых требованиях финансовых организаций к Фонду (Таблица №3)

Таблица № 3

Финансовая Организация	Заемщик	№ дела	Дата принятия иска	Дата решения	Дата вступления решения в силу	Сумма требования	Исполнено по решению суда
ИТОГО	-	-	-	-	-		

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В РАМКАХ РАБОТЫ С ПРОБЛЕМНЫМИ АКТИВАМИ

В данном разделе приводится информация о поступивших от финансовых организаций документов, которые должны быть направлены в Фонд в зависимости от степени проблемности актива («желтой», «красной», «черной» зон).

Анализируется наличие, отсутствие таких документов, причины их отсутствия, делаются выводы о качестве работы финансовой организации-партнера при взаимодействии с Фондом по данным вопросам.

**ОТЧЕТ О СОСТОЯНИИ ПРОБЛЕМНЫХ АКТИВОВ В РАЗРЕЗЕ ЗОН
РИСКА И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ-ПАРТНЕРОВ**
по состоянию на _____

1. ЗЕЛЕНАЯ ЗОНА

В зеленой зоне находится _____ поручительств на общую сумму _____ рублей. В основном это поручительства, по которым имеется просроченная задолженность сроком до 5 дней.

2. ЖЕЛТАЯ ЗОНА

В желтой зоне находится _____ поручительств на общую сумму _____ рублей. Основным признаком проблемности данных поручительств является наличие просроченной задолженности сроком от 5 до 30 дней.

3. КРАСНАЯ ЗОНА

В красную зону отнесено _____ поручительств на общую сумму _____ рублей. Основным признаком проблемности является наличие просроченной задолженности по обеспеченным ими денежным обязательствам сроком от 30 дней до 90 дней.

4. ЧЕРНАЯ ЗОНА

В черную зону отнесено _____ поручительств на общую сумму _____ рублей. Основным признаком проблемности является наличие просроченной задолженности по обеспеченным Фондом денежным обязательствам сроком свыше 90 дней, а также наличие информации об открытии производств по признанию Заемщика банкротом и предъявление финансовой организацией требований об исполнении обязательств по поручительству.

Сводная информация о распределении проблемных активов
по финансовым организациям-партнерам и зонам риска

ФО-партнер	ЗОНЫ			
	зеленая	желтая	красная	черная
ИТОГО (штук)				

ФО-партнер	ЗОНЫ			
	зеленая	желтая	красная	черная
ИТОГО (рублей)				

Отчет о выявленных признаках проблемности актива

1. Информация о Заемщике	
Наименование Заемщика	
ИНН	
2. Информация о денежном обязательстве (кредитном договоре, договоре займа, договоре финансовой аренды, ином обязательстве)	
Номер договора	
Дата заключения договора	
Сумма обязательства в соответствии с условиями договора	
Сумма задолженности по основному долгу: - срочная - просроченная	
Просроченная задолженность (кроме основного долга): - по процентам - по комиссиям	
Дата отнесения задолженности на счета просроченных ссуд	
3. Анализ выявленных признаков проблемности	
Признак проблемности	
Комментарии относительно существенности признака проблемности	
Сценарий минимизации/устранения признака проблемности	
4. Выводы	
Уровень риска неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиков принятых на себя обязательств	
Предложения по отнесению сделки к зоне проблемности	
Предлагаемые к реализации сценарии	

Приложение № 5
к Порядку работы с проблемными
активами НКО Фонд
«Инвестиционное агентство ЕАО»

Отчет об устранении признаков проблемности актива

1. Информация о Заемщике		
Наименование Заемщика		
ИНН		
2. Информация о денежном обязательстве (кредитном договоре, договоре займа, договоре финансовой аренды, ином обязательстве)		
Номер договора		
Дата заключения договора		
Сумма обязательства в соответствии с условиями договора		
Сумма задолженности по основному долгу: - срочная - просроченная		
Просроченная задолженность (кроме основного долга): - по процентам - по комиссиям		
Дата отнесения задолженности на счета просроченных ссуд		
3. Анализ выявленных признаков проблемности		
Признак проблемности	Выявленные признаки	Устраненные признаки
Дата выявления/устранения		
Описание		
Существенность признака проблемности		
Сценарий минимизации/устранения признака проблемности		
4. Выводы		
Уровень риска неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиков принятых на себя обязательств		
Улучшение/ухудшение финансового состояния Заемщика		
Предложения по выбору Способа урегулирования проблемного актива		

